



青岛农村商业银行股份有限公司  
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation

(股票代码：002958)

2020年第一季度报告全文

## 第一节 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本行于2020年4月23日召开了青岛农村商业银行股份有限公司第三届董事会第九次会议，审议通过了《青岛农村商业银行股份有限公司2020年第一季度报告》。

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

本行第一季度财务报表未经会计师事务所审计。

本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管会计工作负责人贾承刚先生及会计机构负责人袁文波女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 第二节 基本情况

### 一、会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,832,387	2,124,415	33.33%
利润总额	971,762	926,411	4.90%
净利润	856,322	759,114	12.81%
归属于母公司股东的净利润	853,550	760,405	12.25%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	852,887	755,088	12.95%
经营活动使用的现金流量净额	(6,186,441)	(1,529,573)	304.46%
基本每股收益（元/股）	0.15	0.15	-
稀释每股收益（元/股）	0.15	0.15	-
加权平均净资产收益率（年化）	13.71%	14.83%	下降 1.12 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	13.70%	14.73%	下降 1.03 个百分点
项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	350,256,603	341,667,384	2.51%
发放贷款和垫款总额	194,591,382	178,709,006	8.89%
贷款损失准备	(9,014,824)	(8,111,314)	11.14%
负债总额	324,023,665	316,405,685	2.41%
吸收存款	224,731,089	218,805,639	2.71%
归属于母公司股东的净资产	25,383,738	24,415,271	3.97%

注：每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

#### (二) 非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2020 年 1-3 月
非流动资产处置净收益	(481)
政府补助	6,852
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,676)
非经常性损益净额	2,695
减：以上各项对所得税的影响	(999)

项目	2020 年 1-3 月
合计	1,696
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	663
影响少数股东损益的非经常性损益	1,033

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

### （三）补充财务及监管指标

指标类别	指标	指标标准	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.31%	10.48%	10.60%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.32%	10.49%	10.61%
	资本充足率	≥10.5%	12.05%	12.26%	12.55%
流动性风险	流动性比例	≥25%	70.20%	71.45%	59.65%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.43%	1.46%	1.57%
	单一客户贷款集中度	≤10%	7.02%	7.31%	6.79%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.54%	10.11%	10.32%
	最大十家客户贷款比例	-	52.38%	53.56%	53.00%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	323.07%	310.23%	290.05%
指标类别	指标	指标标准	2020 年 1-3 月	2019 年度	2018 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	20.77%	30.25%	32.23%
	总资产收益率（年化）	-	0.99%	0.90%	0.90%
	净利差（年化）	-	2.65%	2.75%	2.29%
	净利息收益率（年化）	-	2.50%	2.61%	2.49%

注：1.资本充足指标根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法》计算。

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%。

3.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）损失准备余额÷期末不良贷款余额×100%。

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%

#### （四）杠杆率

单位：千元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日
一级资本净额	25,601,686	24,597,633	23,978,137	22,989,113
调整后表内外资产余额	371,036,684	363,307,408	348,735,769	338,601,164
杠杆率	6.90%	6.77%	6.88%	6.79%

注：根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算。

#### （五）流动性覆盖率

截至2020年3月末，本行合格优质流动性资产311.15亿元，未来30天现金净流出量220.53亿元，流动性覆盖率141.09%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。

#### （六）贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	182,042,986	93.55%	165,320,541	92.51%
关注类	9,756,858	5.01%	10,772,969	6.03%
次级类	865,530	0.44%	799,370	0.44%
可疑类	1,802,140	0.93%	1,658,253	0.93%
损失类	123,868	0.06%	157,873	0.09%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>194,591,382</b>	<b>100.00%</b>	<b>178,709,006</b>	<b>100.00%</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>2,791,538</b>	<b>1.43%</b>	<b>2,615,496</b>	<b>1.46%</b>

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数（户）	119,454		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用		
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
青岛国际机场集团有限公司	国有法人	9.00%	500,000,000	500,000,000	-	-
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	500,000,000	-	-
日照钢铁控股股份有限公司	境内非国有法人	5.40%	300,000,000	300,000,000	-	-

公司						
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	270,000,000	270,000,000	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	250,000,000	-	-
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	225,000,000	质押	211,780,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.15%	175,000,000	175,000,000	质押	172,990,000
青岛全球财富中心开发建设有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	150,000,000	质押	75,000,000
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	110,000,000	-	-
青岛天一仁和房地产集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	97,000,000	-	-

## 前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
福建盼盼生物科技股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
青岛融商投资发展集团有限公司	76,000,000	人民币普通股	76,000,000
青岛银盛泰集团有限公司	56,000,000	人民币普通股	56,000,000
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛金秋实业有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
青岛金岭实业股份有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
青岛颐正置业有限公司	32,000,000	人民币普通股	32,000,000
威海国际经济技术合作股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
青岛金日置业有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东荣成农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东安丘农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东莱州农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000

上述股东关联关系或一致行动的说明	巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.20%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无

### 三、业务发展情况

今年以来，面对突如其来的疫情影响，本行坚持疫情防控和业务发展“两手抓两手硬”，快速响应，迎难而上，统筹推进，抗疫服务及时有效，业务发展优质稳健。

（一）快速响应，立体化抗疫彰显农商大爱。疫情发生以来，本行在全市银行业中率先启动应急响应机制，迅速搭建金融支持、善款援助、物资支援、志愿服务“四位一体”的疫情防控体系，第一时间推出金融服务疫情防控十条措施，快速完善“税 e 贷”等线上业务功能、升级“汇青客”等云端服务平台，强化“小微云”等终端服务管理，推出“抗疫贷”等专项支持产品，并分别发行 2 亿元疫情防控专项同业存单和 30 亿元小微企业专项金融债券，做到了柜面服务不断、线上渠道不堵、助农终端不停、对接帮扶不息。

（二）快速跟进，数字化转型显露农商效率。围绕疫情期间快速增长的“线上化”“非接触”等金融服务新需求，本行依托零售业务营销平台，建立以“网格化”分户管户模式为基础、“汇青客”云端推介平台为抓手、“小微云”线下营销助力为辅助的立体式精准化营销体系，个人客户营销拓展质效显著提升。

（三）快速推动，场景化渗透形成农商特色。围绕“无接触”支付场景中的金融需求，积极推进移动支付便民工程建设，开通全介质“刷脸付”功能、率先推出信用卡消费“银行+银联”双积分服务，并结合“2020 青岛百日万店消费季”活动，广泛开展支付优惠活动，抢占零售、餐饮、文旅、民生等支付场景入口。取得普通类衍生品交易资格，接入全国跨境金融区块链服务平台。

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

单位：千元

项目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	与上年同期 相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	120,981	92,286	31.09%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	107,230	78,943	35.83%	手续费及佣金收入增加
投资净收益	392,943	269,750	45.67%	投资收益较同期增加
公允价值变动净收益	432,592	103,736	317.01%	公允价值变动浮盈较同期增加
汇兑净收益	22,441	10,464	114.46%	汇率变动及结售汇业务收入增加导致
其他业务收入	3,631	5,578	(34.90%)	租赁收入减少
资产处置(损失)/收益	(481)	1,572	不适用	正常收入变化,金额较小
营业收入合计	2,832,387	2,124,415	33.33%	业务发展,营业收入增加
信用减值损失	(1,225,981)	(595,284)	105.95%	计提的贷款减值损失等信用资产减值损失增加
资产减值损失	(20,926)	(50,058)	(58.20%)	计提的其他资产减值损失较同期减少
其他业务支出	(278)	(39)	612.82%	正常变动,金额较小
营业支出合计	(1,857,336)	(1,198,600)	54.96%	业务发展,营业支出增加
营业外收入	597	920	(35.11%)	正常变动,金额较小
营业外支出	(3,886)	(324)	1,099.38%	正常变动,金额较小
所得税费用	(115,440)	(167,297)	(31.00%)	递延所得税资产增加,递延所得税费用下降
少数股东损益	2,772	(1,291)	不适用	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	114,917	(10,995)	不适用	其他债权投资公允价值变动增加
项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	与上年末 相比增减幅度	主要原因
衍生金融资产	87,012	20,023	334.56%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	-	2,262,669	(100.00%)	买入返售金融资产减少
同业及其他金融机构存放款项	4,098,864	2,748,170	49.15%	同业及其他金融机构存放款项增加
交易性金融负债	135,327	-	不适用	交易性金融负债增加
衍生金融负债	120,204	17,040	605.42%	衍生金融负债增加

#### 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

不适用

#### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

#### 四、对2020年1-6月经营业绩的预计

不适用。

## 五、证券投资情况

截至 2020 年 3 月 31 日，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率	减值准备
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	684
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	647
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	464
金融债券 4	1,200,000	2022/08/23	4.21%	450
金融债券 5	1,180,000	2027/04/10	4.04%	422
金融债券 6	710,000	2023/08/14	3.76%	251
金融债券 7	700,000	2027/09/08	4.39%	260
金融债券 8	600,000	2027/01/06	3.85%	212
金融债券 9	600,000	2023/04/22	3.54%	228
金融债券 10	500,000	2027/01/19	3.68%	147
金融债券 11	500,000	2021/05/24	4.83%	235
金融债券 12	500,000	2022/07/10	4.11%	176
金融债券 13	500,000	2027/08/24	4.24%	181
金融债券 14	500,000	2022/04/17	4.02%	175
金融债券 15	500,000	2020/04/19	3.88%	170
金融债券 16	500,000	2022/05/04	4.18%	191
金融债券 17	500,000	2026/07/19	3.63%	190

## 六、委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 七、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

## 八、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，无接待调研、沟通、采访等活动。

## 第四节 财务报表

青岛农村商业银行股份有限公司  
2020 年第一季度财务报表主表

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司资产负债表**  
**2020 年 3 月 31 日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	22,401,439	26,042,449	22,012,952	25,676,118
存放同业及其他金融机构款项	6,119,860	6,568,788	4,233,530	4,761,599
拆出资金	6,705,598	6,762,843	6,705,598	6,762,843
交易性金融资产	48,037,567	50,086,875	47,605,567	49,906,659
衍生金融资产	87,012	20,023	87,012	20,023
买入返售金融资产	-	2,262,669	-	2,262,669
发放贷款和垫款	186,050,662	170,995,529	182,453,902	167,757,503
债权投资	53,088,576	52,282,414	53,088,576	52,282,414
其他债权投资	21,291,529	20,229,074	21,291,529	20,229,074
其他权益工具投资	5,200	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	203	203	203	203
固定资产	2,994,569	3,041,306	2,969,629	3,015,737
在建工程	671,358	617,878	671,358	617,878
无形资产	84,784	85,358	84,784	85,358
递延所得税资产	1,779,020	1,655,694	1,763,784	1,641,095
其他资产	939,226	1,011,081	904,320	981,583
资产总计	350,256,603	341,667,384	344,234,944	336,362,956

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司资产负债表 (续)**  
**2020 年 3 月 31 日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	2,354,793	2,341,608	2,275,514	2,303,128
同业及其他金融机构存放款项	4,098,864	2,748,170	4,197,229	2,850,304
拆入资金	5,675,904	5,010,613	5,675,904	5,010,613
交易性金融负债	135,327	-	135,327	-
衍生金融负债	120,204	17,040	120,204	17,040
卖出回购金融资产款	15,507,003	17,371,888	15,507,003	17,371,888
吸收存款	224,731,089	218,805,639	219,567,501	214,323,761
应付职工薪酬	1,373,187	1,595,160	1,369,892	1,585,826
应交税费	622,511	812,087	616,010	805,078
预计负债	259,838	209,457	256,770	205,224
应付债券	67,686,569	66,190,861	67,686,569	66,190,861
其他负债	1,458,376	1,303,162	1,456,177	1,295,709
负债合计	324,023,665	316,405,685	318,864,100	311,959,432

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司资产负债表(续)**  
**2020 年 3 月 31 日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,556	5,555,556	5,555,556	5,555,556
资本公积	3,817,959	3,817,959	3,817,959	3,817,959
其他综合收益	770,372	655,454	770,372	655,454
盈余公积	2,680,911	2,680,911	2,680,911	2,680,911
一般风险准备	4,545,255	4,545,255	4,537,065	4,537,065
未分配利润	8,013,685	7,160,136	8,008,981	7,156,579
归属于母公司股东权益合计	25,383,738	24,415,271	25,370,844	24,403,524
少数股东权益	849,200	846,428	-	-
股东权益合计	26,232,938	25,261,699	25,370,844	24,403,524
负债及股东权益总计	350,256,603	341,667,384	344,234,944	336,362,956

刘仲生  
法定代表人 (董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司利润表**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	3,557,185	3,194,438	3,487,400	3,141,659
利息支出	(1,689,619)	(1,545,475)	(1,666,347)	(1,533,076)
利息净收入	1,867,566	1,648,963	1,821,053	1,608,583
手续费及佣金收入	120,981	92,286	120,892	92,134
手续费及佣金支出	(13,751)	(13,343)	(12,871)	(12,617)
手续费及佣金净收入	107,230	78,943	108,021	79,517
投资净收益	392,943	269,750	392,522	269,750
公允价值变动净收益	432,592	103,736	432,592	103,736
其他收益	6,465	5,409	4,506	4,655
汇兑净收益	22,441	10,464	22,441	10,464
其他业务收入	3,631	5,578	3,629	5,578
资产处置 (损失) /收益	(481)	1,572	(481)	1,572
营业收入合计	2,832,387	2,124,415	2,784,283	2,083,855
营业支出				
税金及附加	(21,907)	(21,029)	(21,747)	(20,890)
业务及管理费	(588,244)	(532,190)	(552,784)	(499,718)
信用减值损失	(1,225,981)	(595,284)	(1,219,715)	(586,907)
资产减值损失	(20,926)	(50,058)	(20,926)	(50,058)
其他业务支出	(278)	(39)	(242)	(6)
营业支出合计	(1,857,336)	(1,198,600)	(1,815,414)	(1,157,579)

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司利润表 (续)**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
营业利润	975,051	925,815	968,869	926,276
加：营业外收入	597	920	597	920
减：营业外支出	(3,886)	(324)	(3,861)	(324)
利润总额	971,762	926,411	965,605	926,872
减：所得税费用	(115,440)	(167,297)	(113,203)	(165,758)
净利润	856,322	759,114	852,402	761,114
归属于母公司股东的净利润	853,550	760,405	852,402	761,114
少数股东损益	2,772	(1,291)	-	-

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司利润表 (续)**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额	114,917	(10,995)	114,917	(10,995)
归属于母公司股东的其他综合收 益的税后净额	114,917	(10,995)	114,917	(10,995)
将重分类进损益的 其他综合收益：				
1. 其他债权投资公允 价值变动	148,094	(15,075)	148,094	(15,075)
2. 其他债权投资信用 减值准备	(33,177)	4,080	(33,177)	4,080
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	971,239	748,119	967,319	750,119
归属于母公司股东的 综合收益总额	968,467	749,410	967,319	750,119
归属于少数股东的 综合收益总额	2,772	(1,291)	-	-
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.15	0.15		

刘仲生  
法定代表人 (董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	5,950,296	5,944,095	5,271,796	5,999,779
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	1,339,596	256,931	1,335,554	81,929
向中央银行借款净增加额	13,338	478,000	-	500,000
拆入资金净增加额	667,048	707,708	667,048	707,708
交易性金融负债净增加额	135,327	-	135,327	-
卖出回购金融资产款净增 加额	-	3,217,306	-	3,217,306
存放中央银行款项净 减少额	1,626,663	724,556	1,635,045	724,808
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	80,777	1,260,989	302,200	1,298,989
以交易为目的而持有的 金融资产净减少额	-	2,214,321	-	2,214,321
买入返售金融资产净 减少额	2,265,000	890,371	2,265,000	890,371
收回已核销贷款	51,517	19,659	51,517	19,659
收取利息、手续费及佣金 的现金	3,425,886	2,752,291	3,355,602	2,700,745
收到其他与经营活动有关 的现金	189,709	359,366	193,004	360,451
经营活动现金流入小计	15,745,157	18,825,593	15,212,093	18,716,066

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表 (续)**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)：				
发放贷款和垫款净增加额	(16,185,170)	(15,980,676)	(15,818,684)	(15,624,567)
拆出资金净增加额	(238,093)	(1,642,740)	(238,093)	(1,642,740)
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	(675,804)	-	(675,804)	-
向中央银行借款净减少额	-	-	(27,477)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	(1,869,717)	-	(1,869,717)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(1,179,079)	(1,162,616)	(1,157,846)	(1,151,913)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(563,302)	(485,071)	(541,104)	(465,173)
支付的各项税费	(1,028,253)	(810,106)	(1,024,375)	(806,080)
支付其他与经营活动有关 的现金	(192,180)	(273,957)	(168,502)	(263,738)
经营活动现金流出小计	<u>(21,931,598)</u>	<u>(20,355,166)</u>	<u>(21,521,602)</u>	<u>(19,954,211)</u>
经营活动使用的现金 流量净额	<u>(6,186,441)</u>	<u>(1,529,573)</u>	<u>(6,309,509)</u>	<u>(1,238,145)</u>

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表 (续)**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
处置及收回投资收到的现金	4,479,258	29,266,776	4,479,258	29,266,776
取得投资收益及利息收到的 现金	985,249	1,486,398	984,827	1,486,398
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	1,443	2,052	1,443	2,052
投资活动现金流入小计	5,465,950	30,755,226	5,465,528	30,755,226
投资支付的现金	(3,156,542)	(33,953,401)	(2,904,758)	(33,953,401)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(76,692)	(46,293)	(76,232)	(43,260)
投资活动现金流出小计	(3,233,234)	(33,999,694)	(2,980,990)	(33,996,661)
投资活动产生/ (使用) 的 现金流量净额	2,232,716	(3,244,468)	2,484,538	(3,241,435)
三、筹资活动产生的现金流量：				
上市发行股票收到的现金	-	2,152,072	-	2,152,072
发行债务工具收到的现金	20,190,592	14,274,034	20,190,592	14,274,034
筹资活动现金流入小计	20,190,592	16,426,106	20,190,592	16,426,106
偿付债券本金所支付的现金	(18,920,766)	(12,873,793)	(18,920,766)	(12,873,793)
偿付债券利息所支付的现金	(309,234)	(316,207)	(309,234)	(316,207)
筹资活动现金流出小计	(19,230,000)	(13,190,000)	(19,230,000)	(13,190,000)
筹资活动产生的现金流量 净额	960,592	3,236,106	960,592	3,236,106

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表 (续)**  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止三个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	19,690	(12,200)	19,690	(12,200)
五、现金及现金等价物净减少额	(2,973,443)	(1,550,135)	(2,844,689)	(1,255,674)
加：期初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	15,476,188	11,749,212
六、期末现金及现金等价物余额	14,180,468	11,959,044	12,631,499	10,493,538

刘仲生  
法定代表人 ( 董事长 )

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人